

CONGLOMERADO PRUDENCIAL BNP PARIBAS BRASIL

RELATÓRIO INFORMATIVO
SOBRE GERENCIAMENTO DE RISCOS
BASILEIA - PILAR III

CIRCULAR 3.930/19

1º TRIMESTRE DE 2021



BNP PARIBAS

O banco
para um mundo
em mudança

Introdução.....	3
Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais.....	4
Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA).....	5
Tabela MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado.....	6
Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos.....	7



Introdução

Este documento é elaborado conforme estabelecido pela Circular 3.930 do Banco Central do Brasil., para as empresas do Conglomerado Prudencial do BNP Paribas Brasil.

O Conglomerado Prudencial BNP Paribas Brasil contempla empresas financeiras e não-financeiras do BNP Paribas Brasil e da Cetelem Brasil.

Outras informações e demonstrações contábeis do Grupo BNP Paribas Brasil estão disponibilizadas nos seguintes sites:

<http://www.bnpparibas.com.br>

<http://www.cetelem.com.br>



Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

	R\$ mil				
Capital Regulamentar	Mar 21	Dez 20	Set 20	Jun 20	Mar 20
1 - Capital Principal	4.228.269	4.518.961	4.475.952	4.547.407	4.257.576
2 - Nível I	4.228.269	4.518.961	4.475.952	4.547.407	4.257.576
3 - Patrimônio de Referência (PR)	5.137.659	4.945.297	4.936.472	5.397.908	5.065.828
3b - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c - Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
4 - RWA Total	38.574.120	39.574.137	37.488.215	36.096.657	38.052.227
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	10,96%	11,42 %	11,94 %	12,60 %	11,19 %
6 - Índice de Nível 1 (%)	10,96%	11,42 %	11,94 %	12,60 %	11,19 %
7 - Índice de Basileia	13,32%	12,50 %	13,17 %	14,95 %	13,31 %
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 - Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	1,25%	1,25 %	1,25 %	1,25 %	2,50 %
9 - Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0,00%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10 - Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	0,00%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11 - ACP total (%)	1,25%	1,25 %	1,25 %	1,25 %	2,50 %
12 - Margem excedente de Capital Principal (%)	3,71%	3,25 %	3,92 %	5,35 %	2,69 %
Razão de Alavancagem (RA)					
13 - Exposição total	55.109.168	47.748.130	52.627.617	64.239.672	48.525.868
14 - RA (%)	7,67%	9,46 %	8,50 %	7,08 %	8,77 %
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)					
15 - Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	-	-	-	-	-
16 - Total de saídas líquidas de caixa	-	-	-	-	-
17 - LCR (%)	-	-	-	-	-
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)					
18 - Recursos estáveis disponíveis (ASF)	-	-	-	-	-
19 - Recursos estáveis requeridos (RSF)	-	-	-	-	-
20 - NSFR (%)	-	-	-	-	-



Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

	Mar 21	Dez 20	R\$ mil Requerimento Mínimo
Capital Regulamentar			
0 - Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	29.092.432	30.107.890	2.327.395
2 - Risco de crédito em sentido estrito	22.616.171	23.969.196	1.809.294
6 - Risco de crédito de contraparte (CCR)	3.760.699	3.372.808	300.856
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	3.749.631	3.320.399	299.970
9 - Do qual: mediante demais abordagens	11.068	52.409	885
10 - Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	1.618.248	1.795.334	129.460
12 - Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-
13 - Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-
14 - Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-
16 - Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-
25 - Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	1.097.314	970.552	87.785
20 - Risco de Mercado	4.590.231	4.492.120	367.219
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	4.590.231	4.492.120	367.219
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24 - Risco operacional	4.891.457	4.974.127	391.317
27 - TOTAL	38.574.120	39.574.137	3.085.930



Tabela MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado

	R\$ mil
Capital Regulamentar	Mar 21
1 Taxas de juros	4.308.554
1a - Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	1.088.076
1b - Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	2.922.568
1c - Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	297.909
1d - Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	-
2 - Preços de ações (RWAACS)	17.568
3 - Taxas de câmbio (RWACAM)	264.109
4 - Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	-
9 - TOTAL	4.590.231



Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos

BRL mil

Fator de Risco	Mercado	Mar 21		Dez 20	
		Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Brasil					
Taxa de Juros	Contraparte Central	14.510.796	16.803.024	15.041.313	15.805.411
	Não Contaparte Central	32.679.650	21.405.963	30.317.698	20.631.090
	Total	47.190.446	38.208.987	45.359.011	36.436.501
Taxa de Câmbio	Contraparte Central	22.947.444	1.000.521	17.518.915	4.896.131
	Não Contaparte Central	20.503.675	32.488.489	18.720.276	28.944.464
	Total	43.451.119	33.489.010	36.239.191	33.840.595
Preço de Ações	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	11	1.471.471	20	2.048.527
	Total	11	1.471.471	20	2.048.527
Preço de Mercadorias	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	-	-	-	-
	Total	-	-	-	-
Total Brasil	Contraparte Central	37.458.240	17.803.545	32.560.229	20.701.543
	Não Contaparte Central	53.183.336	55.365.922	49.037.995	51.624.081
	Total	90.641.576	73.169.467	81.598.224	72.325.624
No exterior					
Taxa de Câmbio	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	-	409.227	-	518.310
	Total	-	409.227	-	518.310
Total - No exterior	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	-	409.227	-	518.310
	Total	-	409.227	-	518.310



São Paulo

Av. Pres. Juscelino Kubitscheck, 1909, 10º andar
Torre Sul - São Paulo - SP - CEP 04543-906
+55 11 3841 3100
+55 11 2360 3100

Rio de Janeiro

Av. Borges de Medeiros, 633 - Sala 405 - 4º andar
Rio de Janeiro - RJ - CEP 22430-041
+55 21 3094 8200
+55 21 3094 8231

Minas Gerais

Rua Antonio de Albuquerque, 271 - 15º andar
Belo Horizonte - MG - CEP 30112-010
+55 31 3254 1250
+55 31 3254 1260

Paraná

Rua Carneiro Lobo, 468 - 2º andar
Curitiba - PR - CEP 80240-240
+55 41 3099 7250
+55 41 3099 7260

**BNP PARIBAS**

O banco
para um mundo
em mudança